

Västerviks kommunkoncern

# Finansrapport

för perioden april 2024



VÄSTERVIKS  
KOMMUN

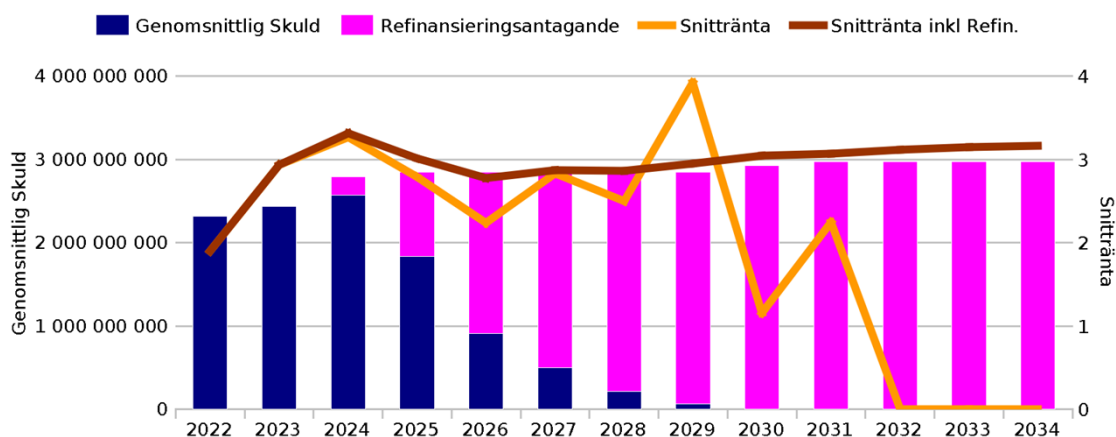
# FINANSRAPPORT APRIL 2024

## Kommunkoncernens lån och genomsnittsräntor

Kommunkoncernens externa låneskuld uppgår till 2 850 mnkr och med hänsyn tagen till checkkrediten är den totala skulden 2 717,8 mnkr. Låneskulden har ökat med 352,5 mnkr sedan förra året och ökat med 9,1 mnkr sedan föregående månad. (Se tabell nedan.)

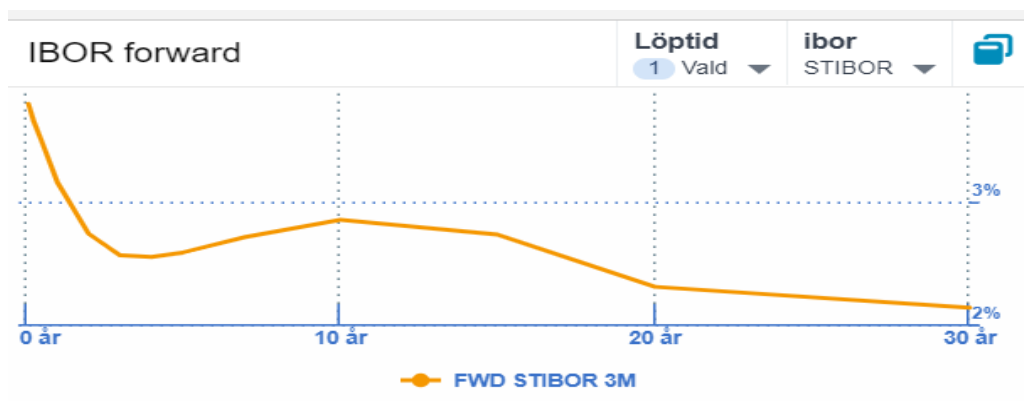
Låneskuld (mnkr)	April 2023	Mars 2024	April 2024
Låneram 2024: 4 516,0	2 365,3	2 708,7	2 717,8

Snitträntan för aktuell period uppgår till 3,40 % inklusive derivaten. Om derivaten exkluderas är snitträntan 3,74 %. I diagrammet nedan ses en prognos av låneskulden och genomsnittsräntor med refinansieringsantagande. (Alla diagram är hämtade ur KI-finans.)



## Finans

Det senaste året har vi sett en snabb ränteuppgång på marknaden. Det verkar nu ha stabiliserats och alla förväntar sig en fallande ränta under året. I diagrammet nedan ses aktuell ränteprognos för stibor 3M per siste april 2024. Stibor börjar en brant bana nedåt och bottnar mot ca 2,5 % om 2 år.



## Finansiell risk

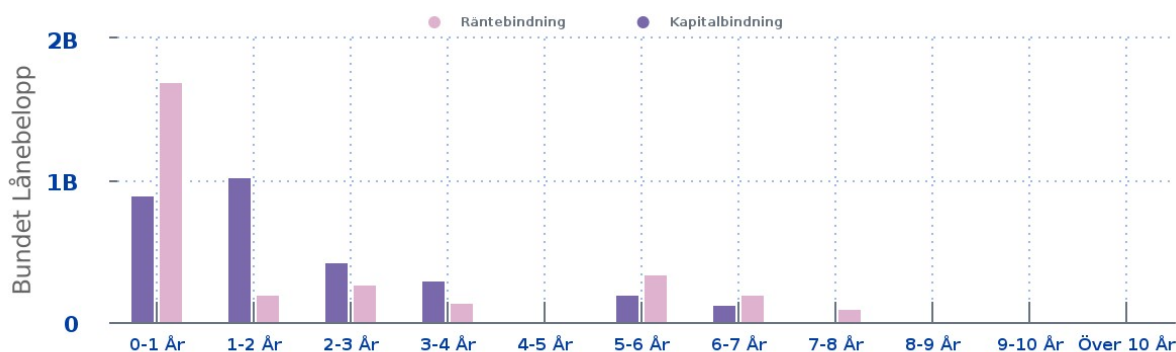
Finansiell risk hanteras bland annat genom reglering av räntebindningstiden och kapitalbindningstiden i skuldportföljen. Räntebindning hanteras huvudsakligen genom räntederivat men även med fasträntelån. Kapitalbindningen regleras genom löptider på lån vid omsättning och nyupplåning.

## Räntebindning

Räntan hanteras genom att reglera strukturen på ränteförfallen i skuldportföljen. Den genomsnittliga löptiden på räntebindningen i skuldportföljen mäts inklusive derivatkontrakten. Genomsnittlig räntebindningstid uppgår till 1,9 år. Enligt finanspolicyn ska räntebindningen ligga inom intervallet 1 - 5 år. Andel räntebindning på 1 år eller kortare uppgår till 57 % av skuldvolymen.

## Kapitalbindning

Den genomsnittliga kapitalbindningstiden i skuldportföljen uppgår till 2,0 år. Andel av skuldportföljen som förfaller inom 1 år uppgår till 30 %.



Diagrammet ovan visar hur kapital- respektive räntebindningar fördelar sig över tid. Räntebindningen är tung på kort sikt (rosa staplar) men det finns även en del något längre bindningar. Kapitalbindningen är fördelad över 0 - 6 år (lila staplar).

## Låneskuldens fördelning på respektive låntagare

<b>Gemensam skuldportfölj Mnkr</b>	<b>April 2023</b>	<b>Mars 2024</b>	<b>April 2024</b>	<b>Låneram 2024</b>
Kommunen	270,8	325,1	349,0	0,0
Västerviks Kommuns Förvaltnings AB	-2 589,0	-2 984,8	-3 015,3	-4 428,0
Västervik Resort AB	-47,4	-49,2	-51,8	-88,0
Västervik Biogas AB	0,3	0,3	0,3	0,0
<b>Summa kommunkoncern</b>	<b>-2 365,3</b>	<b>-2 708,7</b>	<b>-2 717,8</b>	<b>-4 516,0</b>

<b>Bolagskoncernen specificerat Mnkr</b>	<b>April 2023</b>	<b>Mars 2024</b>	<b>April 2024</b>	<b>Låneram 2024</b>
Västerviks kommuns Förvaltnings AB	-20,4	-10,3	-14,7	koncernram
Västervik Miljö & Energi AB	-686,2	-837,3	-870,9	-1 580,0
Västervik Kraft Elnät AB	23,9	6,0	0,6	-80,0
Västerviks Bostads AB	-814,8	-1 031,1	-1 050,3	-1 133,0
TjustFastigheter AB	-1 091,5	-1 112,1	-1 080,0	-1 635,0
<b>SUMMA VKFAB koncern</b>	<b>-2 589,0</b>	<b>-2 984,8</b>	<b>-3 015,3</b>	<b>-4 428,0</b>

Kommunen lånar ut sitt likvidöverskott till internbanken, vilket framgår i tabellen ovan. Kommunen visar jämfört med föregående månad en ökad likviditet med 23,9 mnkr. Bolagen visar sammantaget jämfört med föregående månad en ökad upplåning med 33,1 mnkr. Lånen hos Kommuninvest uppgår till sammanlagt 2 850 mnkr fördelade på 16 olika lån. Låneramen för koncernen uppgår för 2024 till 4 516 mnkr.